

# 文化金融周资讯

2023.10.23-2023.10.29

**NO.170**

陕西省文化金融服务中心 编制

# 资讯概要

NO · 170

## 文化金融政策

- ◆ 金融监督管理总局发布《非银行金融机构行政许可事项实施办法》
- ◆ 金融监督管理总局发布《关于促进金融租赁公司规范经营和合规管理的通知》
- ◆ 财政部发布《“一带一路”债务可持续性分析框架（市场融资国家适用）》

## 文化金融模式

- ◆ 上海：沪上银行业打造数字普惠金融体系 助力小微企业发展

## 文化金融市场

- ◆ 国务院关于金融工作情况的报告发布
- ◆ 证监会就修订上市公司现金分红规则征求意见
- ◆ 《数字经济和绿色发展国际经贸合作框架倡议》在京发布
- ◆ 发改委与香港金管局签署支持中资企业跨境融资等的谅解备忘录
- ◆ 第九届丝绸之路国际艺术节闭幕
- ◆ 丝绸之路（西安）国际传播论坛开幕

## 文化金融政策

### ◆ 国家金融监督管理总局发布《非银行金融机构行政许可事项实施办法》

近日，为加强非银行金融机构（以下简称非银机构）监管，稳妥推进对外开放工作部署，持续深化“放管服”改革，做好行政许可与监管制度有效衔接，金融监管总局修订发布了《非银行金融机构行政许可事项实施办法》（以下简称《办法》），自2023年11月10日起施行。

《办法》共七章204条。主要修订内容如下：一是调整部分事项准入条件。结合近年修订的《企业集团财务公司管理办法》《汽车金融公司管理办法》，同步调整机构设立和股东准入条件，落实业务分级管理规定，完善财务公司专项业务准入条件。二是持续扩大对外开放。进一步放宽境外机构入股金融资产管理公司的准入条件，允许境外非金融机构作为金融资产管理公司出资人，取消境外金融机构作为金融资产管理公司出资人的总资产要求。三是推进简政放权工作。简化债券发行和部分人员任职资格审批程序，取消非银机构发行非资本类债券审批、金融资产管理公司财务部门和内审部门负责人任职资格核准事项，改为事后报告制，明确资本类债券储架发行机制。四是完善相关行政许可规定。总结近年来非银机构行政许可工作中遇到的实际问题，加强对股东资质的审查，完善行政许可条件、程序等相关规定。

### ◆ 金融监督管理总局发布《关于促进金融租赁公司规范经营和合规管理的通知》

近日，金融监管总局发布《关于促进金融租赁公司规范经营和合规管理的通知》（以下简称《通知》），从健全公司治理和内控管理机制、规范融资租赁经营行为、有的放矢提升金融监管有效性和建立健全监管协作机制等四个方面提出十三项监管要求。

《通知》主要内容包括：一是完善公司治理。督促金租公司构建“党委领导、董事会战略决策、管理层执行落实”的治理运行机制，做好股东股权管理和

信息披露，规范董事和高管人员履职行为。二是强化内控和合规管理。要求金租公司建立健全“三道防线”，有效落实业务部门的主体责任、内部控制和合规管理部门的管理责任以及内部审计部门的监督责任。三是找准服务实体经济切入点。鼓励金租公司探索支持与大型设备、大飞机、新能源船舶、首台（套）设备、重大技术装备、集成电路设备等设备类资产制造和使用相适配的业务模式，提升行业服务传统产业改造升级、战略性新兴产业和先进制造业的能力和水平。进一步发挥售后回租业务普惠金融功能优势，助力小微企业、涉农企业盘活设备资产，推动创新升级。四是严格规范租赁业务。建立租赁物负面清单，将售后回租业务租赁物范围严格限定为设备类资产，要求金租公司不得以乘用车之外的消费品作为租赁物。五是优化租赁业务结构。引导金租公司紧紧围绕企业新购设备资产融资需求，逐步提升直租业务能力。强调对新增业务中售后回租业务的限额管理，设定三年过渡期安排，实现年度新增直租业务占比不低于50%的目标。六是强化租赁物价值评估管理。针对行业内个别公司存在的租赁物价值评估管理混乱、低值高买等问题，提出对租赁物内部和外部评估相关监管要求，优化内部机构和人员设置，强化外部评估机构库管理等。七是提升金融监管有效性。要求各监管局在做好持续性监管的基础上，坚决查处各类违法违规问题，加大追责处罚力度。加强与相关行业主管部门沟通联动，规范向金租公司提供会计审计、资产评估、信用评级、法律咨询等服务的社会中介机构及其从业人员执业行为。一体推进“三不腐”，严厉打击金融犯罪，坚决遏制金融租赁行业的违法案件。

#### ◆ 财政部发布《“一带一路”债务可持续性分析框架（市场融资国家适用）》

近日，在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛期间，财政部发布《“一带一路”债务可持续性分析框架（市场融资国家适用）》。该分析框架是在借鉴国际良好做法的基础上，结合共建“一带一路”国家实际情况，研究制定的债务可持续性分析工具，鼓励中方和共建“一带一路”国家金融机构在自愿基础上使用。该分析框架将与2019年发布的《“一带一路”债务可持续性分析框架（低收入国家适用）》互为补充，全面覆盖共建“一带一路”低收入和中等收入国家，致力于支持更多共建“一带一路”国家共同提高债务管理水平，促进可持续融资，实现可持续、包容性增长。

## 文化金融模式

#### ◆ 上海：沪上银行业打造数字普惠金融体系 助力小微企业发展

近一年来，上海积极推动数字普惠金融服务行动，随着金融业数字化转型逐渐深入，金融服务模式更加完善、更广覆盖“小而散”的普惠金融客群。

浙商银行上海分行利用大数据风控技术，智能识别和防范企业融资风险，通过“普惠数智贷”，实现线上快速申办等便捷的移动端操作体验，精准高效地缓解小微企业融资难题，助力企业扩产增能。

建设银行上海市分行打造数字普惠体系，实现内外部数据集成和交叉验证，提升服务效率和金融覆盖面。小微市场主体通过“建行惠懂你”即可实现贷款测额及申请支用，随借随还模式有效降低了融资成本。

交通银行上海市分行在农业数字化转型和金融支持乡村振兴方面取得积极进展。该行依托金融科技优势，与某农业科技公司合作推出线上融资产品“农户e贷”，利用市农业生产信息直报系统和“上海征信”数据为本地农户进行信贷评价，为小微农户提供贷款支持。

浦发银行上海分行在通过数字化手段提升企业开户服务便捷性的同时，运用在线供应链融资、在线保理等创新融资模式，依托核心企业、核心平台，为上下游小微企业提供无纸化、在线化、实时化的快速融资服务。

上海银行通过数字化赋能，发布“惠相伴”普惠金融服务品牌，聚焦小微客群，提供线上化、智能化的全方位金融服务，打造更为立体、多元、便捷、高效、安全的普惠金融服务体系，为处在不同发展阶段的小微企业提供不止于信贷的综合金融服务。

## 文化金融市场

### ◆ 国务院关于金融工作情况的报告发布

近日，国务院关于金融工作情况的报告在中国人大网发布。报告提出，下一步金融系统将坚持稳字当头、稳中求进，针对经济形势的变化，精准有力实施宏观调控，切实加强金融监管，着力扩大内需、提振信心、防范风险，推动经济运行持续回升向好。

### ◆ 证监会就修订上市公司现金分红规则征求意见

近日，证监会宣布，为进一步健全上市公司常态化分红机制，提高投资者回报水平，对《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》，以及《上市公司章程指引》现金分红相关条款进行了修订，向社会公开征求意见。其中，现金分红指引修订内容主要有三个方面。一是进一步明确鼓励现金分红导向，推动提高分红水平。二是简化中期分红程序，推动进一步优化分红方式和节奏。三是加强对异常高比例分红企业的约束，引导合理分红。



## ◆ 《数字经济和绿色发展国际经贸合作框架倡议》在京发布

近日，在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛贸易畅通专题论坛期间，中国等35个国家共同发布《数字经济和绿色发展国际经贸合作框架倡议》。合作框架包括数字领域经贸合作、绿色发展合作、能力建设、落实与展望等四个部分，设置营造开放安全的环境、提升贸易便利化水平、弥合数字鸿沟、增强消费者信任、营造促进绿色发展的政策环境、加强贸易合作促进绿色和可持续发展、鼓励绿色技术和服务的交流与投资合作等七个支柱。

## ◆ 发改委与香港金管局签署支持中资企业跨境融资等的谅解备忘录

近日，在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛期间，国家发展和改革委员会与香港金融管理局签署《关于支持中资企业跨境融资和推动香港债券市场发展的谅解备忘录》。双方将针对在香港市场发行的中资企业境外债券和贷款，建立常态化沟通和信息交流机制，充分发挥香港独特的金融和专业服务优势助力中资企业跨境融资，支持和推动香港债券市场多元化发展，支持香港参与和助力“一带一路”建设。

## ◆ 第九届丝绸之路国际艺术节闭幕

10月29日晚，第九届丝绸之路国际艺术节在西安浐灞保利大剧院闭幕。本届艺术节10月15日开幕，历时15天，来自91个国家和地区的37台精品剧目和600余件美术佳作亮相西安各场馆，生动诠释了“各美其美、美美与共”的美丽。

## ◆ 丝绸之路（西安）国际传播论坛开幕

10月25日，丝绸之路（西安）国际传播论坛在西安开幕。来自50多个国家和地区的政府部门、驻华使领馆、新闻媒体及企业等约300位中外嘉宾围绕“以高质量国际传播促进文化传承发展”主题开展交流研讨。

本次论坛为期两天，由新华通讯社、中共陕西省委、陕西省人民政府共同主办。除主论坛外，还将举办“美美与共 丝路同行”对话会、“丝绸之路”大众传媒交流合作论坛，以及“长安之夜”文化交流活动和“城市观察团走读西安”采风活动，旨在落实第三届“一带一路”国际合作高峰论坛、首届中国—中亚峰会成果，打造文化层面的共情共识，推进中国与共建“一带一路”国家文明互鉴、民心相通，通过创新交流方式、丰富交流内容，讲好中国故事、传播好中国声音、阐释好中国特色、展示好中国形象。